

OBCHODNÍ PODMÍNKY BANKY CREDITAS A.S. PRO INVESTIČNÍ ÚČET ONE

ÚČINNÉ OD 9. 7. 2026

1 ÚVODNÍ USTANOVENÍ**1.1 Obchodní podmínky (charakter, význam, jak je číst)****1.1.1** Tyto Obchodní podmínky Banky CREDITAS a.s. pro investiční účet One (dále jen „**Banka**“ a „**OP**“)

- a) stanovují další konkrétní pravidla a podmínky upravující vztahy mezi Bankou a Klientem související se zřízením a vedením účtu s obchodním názvem Investiční účet One (dále jen „**Investiční účet**“),
- b) tvoří v souladu s § 1751 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Občanský zákoník**“) na základě odkazu část obsahu každé Smlouvy o Investičním účtu (dále jen „**Smlouva**“), a tudíž jsou její nedílnou součástí. Za nedílnou součást Smlouvy se v případě, kdy Smlouva mezi Bankou a Klientem nabude účinnosti v období mezi dnem, kdy Banka zpřístupnila či poskytla Klientům informace o navrhovaných změnách Smluvních dokumentů v souladu s těmito OP a navrhovaným dnem účinnosti těchto změn, (i) považují Smluvní dokumenty platné a účinné ke dni nabytí účinnosti Smlouvy do dne bezprostředně předcházejícího dni plánované účinnosti navrhovaných změn a (ii) Smluvní dokumenty ve znění navrhovaných změn od plánovaného data jejich účinnosti, nebude-li stanoveno jinak.

Klient je povinen se s těmito OP seznámit a dodržovat je.

- 1.1.2 Pokud z kontextu těchto OP nevyplývá něco jiného, mají pojmy s velkým počátečním písmenem či jiné pojmy používané v těchto OP, které se vztahují na jednotná i množná čísla těchto pojmů, význam stanovený v Obchodních podmínkách Banky pro poskytování investičních služeb (dále jen „**OP IS**“) nebo jinde v textu těchto OP.
- 1.1.3 Obsahuje-li příslušná Smlouva ustanovení odchylná od těchto OP, mají ustanovení Smlouvy přednost před ustanoveními těchto OP. Jakákoli záležitost, která není upravena Smlouvou nebo v těchto OP, se řídí OP IS, resp. smluvním vztahem mezi Klientem a Bankou založeným Rámcovou smlouvou o poskytování investičních služeb. Obsahují-li OP IS ustanovení odchylná od těchto OP, mají ustanovení těchto OP přednost před ustanoveními OP IS. Odchylná ustanovení OP a OP IS mají přednost před ustanoveními Sazebníku poplatků Banky pro investiční služby (dále jen „**Sazebník**“) a příslušného Oznámení Banky o úrokových sazbách (dále jen „**Oznámení**“).

2 INVESTIČNÍ ÚČET**2.1 Podmínky jeho zřízení, vedení a další specifika**

- 2.1.1 Investiční účet je jiným než platebním účtem ve smyslu ustanovení § 2670 an. Občanského zákoníku. Banka u něj neposkytuje platební služby podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o platebním styku**“). Investiční účet je zřizován za účelem vypořádání obchodů Klienta s investičními nástroji, výplat výnosů investičních nástrojů spravovaných Bankou a úhrady cen a nákladů v souvislosti s poskytováním investičních služeb Klientovi, jakož i k úhradě dalších pohledávek Banky vzniklých v souvislosti s obchody Klienta s investičními nástroji, které bude Banka provádět na základě pokynů Klienta. Banka je oprávněna na vrub Investičního účtu automaticky provádět inkaso peněžních prostředků pro účely vypořádání obchodů s investičními nástroji na základě pokynů Klienta, jakož i pro účely úhrady jakýchkoli splatných částek Bance v souvislosti s poskytováním investičních služeb Klientovi, s čímž Klient souhlasí.
- 2.1.2 Banka zřizuje a vede Investiční účet pro fyzické osoby nepodnikající i podnikající a právnické osoby, a to ve sjednané měně, na základě Smlouvy uzavřené na dobu neurčitou. Smlouva mezi Bankou a Klientem může být uzavřena způsobem, který Banka v daný okamžik Klientovi umožní/zpřístupní (např. prostřednictvím tzv. prostředku komunikace na dálku, zejména Internetového bankovníctví, či osobně).
- 2.1.3 Peněžní prostředky na Investičním účtu jsou v souladu s právními předpisy, které se mohou průběžně měnit, pojištěny. Aktuální podmínky pro uplatnění a výplatu náhrad z Fondu pojištění vkladů jsou uvedeny v Informačním přehledu o systému pojištění pohledávek z vkladů dostupném Klientům na Pobočkách Banky a na internetových stránkách Banky (www.creditas.cz).
- 2.1.4 Nebude-li dohodnuto jinak, Klient může mít u Banky na své jméno veden vždy pouze jeden Investiční účet pro danou měnu.
- 2.1.5 Předpokladem zřízení Investičního účtu je vedení Platebního účtu na jméno a pro Klienta v Bance ve smyslu § 2669 Občanského zákoníku, resp. Zákona o platebním styku, u kterého Banka Klientovi umožní jeho navázání na zřizovaný Investiční účet (dále jen „**Navázaný účet**“). Číslo Navázaného účtu ke zřizovanému Investičnímu účtu je uvedeno ve Smlouvě. Změna čísla Navázaného účtu uvedeného ve Smlouvě je možná pouze po dohodě s Bankou a Klient na ni nemá právní nárok.

- 2.1.6 Na Investiční účet může Klient zaslat své peněžní prostředky pouze z Navázaného účtu. Příchozí platby na Investiční účet odeslané z jiného než Navázaného účtu, budou Bankou vráceny odesílateli (plátcí), neplyne-li z právních předpisů jiný závazný postup. Z Investičního účtu může Klient své peněžní prostředky zaslat pouze na Navázaný účet. Převody mezi Navázaným a Investičním účtem jsou bezplatné. Na Investičním účtu jsou povoleny pouze bezhotovostní operace (hotovostní operace nejsou možné). Na Investiční účet budou Bankou rovněž připisovány peněžní prostředky, které představují výnos z obchodů s investičními nástroji, které byly pro Klienta na základě pokynů provedeny včetně pravidelných výnosů z těchto investičních nástrojů.
- 2.1.7 Zůstatek peněžních prostředků na Investičním účtu bude Banka úročit pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálně účinném Oznámení. Úrokovou sazbu může Banka jednostranně měnit, a to způsobem uvedeným níže. Výpočet debetních i kreditních úroků stanovených jako sazba per annum je prováděn na základě roku o 365 dnech pro aktuální počet dní (včetně prvního, ale bez posledního dne) uplynulých v období, za které jsou tyto kreditní úroky splatné. Úroky a bankovní poplatky budou účtovány ve prospěch nebo k tíži Investičního účtu Klienta k poslednímu dni úrokového období, kterým je kalendářní měsíc, resp. k datu jejich splatnosti, a k datu zrušení Investičního účtu. Nebude-li dohodnuto jinak, jsou bankovní poplatky splatné v den poskytnutí příslušné bankovní služby, resp. provedení daného obchodu. Banka zatíží Investiční účet poplatky i v případě, že na něm není dostatek prostředků a Investiční účet bude vykazovat debetní zůstatek. Nebude-li k příslušnému dni splatnosti jakékoli platby Klienta na Investičním účtu Klienta dostatek peněžních prostředků, je Banka oprávněna, nikoli však povinná, inkasovat prostředky z kteréhokoli jiného účtu Klienta u Banky, a to až do výše splatné částky a za tím účelem převádět částky v jakémkoliv měně z kteréhokoli účtu do jakékoli měny dle právě platného referenčního směnného kurzu Banky. Pokud Klient nezajistí dostatek peněžních prostředků na Investičním účtu v termínu splatnosti jakékoli platby Klienta, Klient tímto výslovně souhlasí s tím, že Banka může zatížit Investiční účet i v případě, že na něm není dostatek peněžních prostředků. Pokud v důsledku inkasa vznikne na Investičním účtu nepovolený debetní zůstatek, je Banka oprávněna jej úročit sankčním úrokem dle aktuálně účinného Sazebníku. Skutečnost, že Banka nezatížila Investiční účet nebo kterýkoli jiný účet Klienta vedený Bankou nebo že na žádném z těchto účtů není dostatek peněžních prostředků, ani inkaso peněžních prostředků Bankou s následkem nepovoleného debetního zůstatku na účtu, nezbavuje Klienta jeho povinností vůči Bance, které trvají až do okamžiku, kdy budou podle účetní evidence Banky splněny.
- 2.1.8 Banka může omezit disponování s peněžními prostředky na Investičním účtu v souladu s právními předpisy (např. na základě rozhodnutí soudu nebo od jiného oprávněného orgánu o výkonu rozhodnutí přikázáním pohledávky z Investičního účtu, kdy Banka omezí právo dispozice s peněžními prostředky na Investičním účtu do stanovené výše).
- 2.1.9 Banka provádí srážky příslušných daní v souladu s českými právními předpisy a příslušnými mezinárodními smlouvami o zamezení dvojího zdanění. V případě použití mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění je Klient povinen, i bez žádosti Banky, předložit Bance potvrzení o svém daňovém domicilu vystavené daňovým orgánem státu, ve kterém má Klient své sídlo nebo bydliště pro daňové účely. Klient je povinen automaticky předložit potvrzení o daňovém domicilu při založení Investičního účtu a dalších bankovních produktů a dále je povinen předložit nové potvrzení o daňovém domicilu i pro následná daňová období bezodkladně nejpozději do 31. ledna daného kalendářního roku, pokud chce využít případnou výhodu nižší sazby srážkové daně podle příslušné smlouvy o zamezení dvojího zdanění. Potvrzení o daňovém domicilu musí být vydáno nebo potvrzeno finančním úřadem po 1. lednu daného kalendářního roku. Potvrzení, které je v rozporu s ustanovením předchozí věty, Banka neuzná. V případě pochybností ohledně obsahu či formy předloženého potvrzení o daňovém domicilu je rozhodující stanovisko Banky. Banka je zejména oprávněna požadovat, aby mělo potvrzení o daňovém domicilu určitý konkrétní obsah a formu, a Klient je povinen takovému požadavku Banky vyhovět. Klient je dále povinen předložit potvrzení o svém daňovém domicilu kdykoliv na žádost Banky. Banka je v této souvislosti oprávněna v přiměřeném rozsahu požadovat od Klienta předložení dalších dokumentů.
- 2.1.10 V případě, kdy z důvodu omylu, pochybení, technického selhání či z jiných důvodů nastane situace, kdy
- a) jsou na Investiční účet připsány prostředky na základě transakce, která neodpovídá povaze neplatebního účtu, Banka je oprávněna tyto prostředky převést i bez součinnosti Klienta na Navázaný účet, neplyne-li z právních předpisů jiné závazné řešení této situace;
 - b) na Investičním účtu vznikne záporný zůstatek, Banka je oprávněna takový záporný zůstatek vyrovnat z prostředků na Navázaném účtu, neplyne-li z právních předpisů jiné závazné řešení této situace.
- Banka může rovněž provést připsání nebo odepsání prostředků na/z Investiční/ho účet/u v případě, že jsou splněny podmínky pro opravné zúčtování v souladu s příslušnými právními předpisy.
- 2.1.11 Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky postoupit, převést nebo jakkoli zatížit svá práva nebo pohledávky ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní. Banka je oprávněna na své náklady postoupit své pohledávky za Klientem či převést svá práva ze Smlouvy s Klientem nebo postoupit příslušnou Smlouvu na třetí stranu kdykoliv bez omezení, k čemuž jí tímto Klient uděluje souhlas. Klient bude o takovém postoupení nebo převodu Bankou neprodleně informován.

3 MOŽNOST UKONČENÍ A ZMĚN SMLOUVY, ZRUŠENÍ INVESTIČNÍHO ÚČTU

- 3.1 Kterákoli smluvní strana je oprávněna Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez uvedení důvodů. Výpovědní doba činí jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po dni, kdy byla výpověď doručena druhé smluvní straně.
- 3.2 V zájmu zlepšení kvality investičních a dalších finančních služeb poskytovaných Klientům, v návaznosti na vývoj finančního trhu či změny právních předpisů a také s ohledem na obchodní politiku Banky, může Banka jednostranně navrhnout Klientovi změnu OP. Banka poskytne Klientovi informace o navrhované změně OP nejméně 1 měsíc před dnem účinnosti navrhované změny, a to uveřejněním na internetových stránkách Banky (www.creditas.cz) a současně bude Klient na změnu upozorněn prostřednictvím internetového bankovníctví, e-mailem, nebo poštou. Klient je oprávněn navrhovanou změnu OP odmítnout do okamžiku nabytí její účinnosti. V případě, že Klient odmítne navrhovanou změnu OP, považuje se takové odmítnutí za výpověď Smlouvy ze strany Klienta. Výpovědní doba v tomto případě uplyne k okamžiku účinnosti navrhované změny OP. Pokud nebude Bance nejpozději v poslední den před navrhovaným dnem účinnosti změny OP doručeno ze strany Klienta písemné odmítnutí navrhovaných změn, platí, že Klient navrhovanou změnu OP přijal s účinností ode dne navrženého Bankou.
- 3.3 Banka je oprávněna jednostranně změnit úrokové sazby vztahující se k Investičnímu účtu zejména v návaznosti na vývoj finančního trhu (dále jen „**Změna**“). Banka Změnu Klientovi oznámí nejméně 7 dní před nabytím její účinnosti, a to uveřejněním na internetových stránkách Banky (www.creditas.cz) a současně bude Klient na změnu upozorněn prostřednictvím internetového bankovníctví, e-mailem, nebo poštou. Klient je oprávněn Změnu odmítnout do okamžiku nabytí její účinnosti. V případě, že Klient odmítne Změnu, považuje se takové odmítnutí za výpověď Smlouvy ze strany Klienta. Výpovědní doba v tomto případě uplyne k okamžiku účinnosti Změny. Pokud nebude Bance nejpozději v poslední den před navrhovaným dnem účinnosti Změny doručeno ze strany Klienta písemné odmítnutí navrhovaných změn, platí, že Klient navrhovanou Změnu přijal s účinností ode dne navrženého Bankou.
- 3.4 Odmítnutí navržených změn OP či Změny, resp. podání výpovědi Smlouvy ze strany Klienta je bezplatné a uplatní se na něj standardní ustanovení OP IS o komunikaci s Bankou. Ustanovení o výpovědi Smlouvy související s odmítnutím změn uvedených v bodě 3.2 a 3.3 výše jsou speciálními ustanoveními k obecnému ustanovení o výpovědi Smlouvy uvedenému v bodě 3.1 výše.
- 3.5 V případě uzavření Smlouvy bez současné fyzické přítomnosti smluvních stran prostřednictvím tzv. prostředku komunikace na dálku (dále jen „**Distanční způsob**“), zejména internetového bankovníctví, má Klient, který je spotřebitelem, právo od Smlouvy ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření odstoupit. Poskytne-li Banka Klientovi klamavý údaj, má Klient právo od Smlouvy odstoupit do 3 měsíců ode dne, kdy se o tom dověděl nebo dovědět mohl. Nevyužije-li Klient v souladu s uvedeným svého práva na odstoupení od Smlouvy ve stanovených lhůtách, může zaniknout závazek ze Smlouvy pro něj vyplývající pouze způsobem, který umožňuje předmětná Smlouva nebo příslušné právní předpisy. Odstoupí-li Klient od Smlouvy v souladu s uvedeným, může po něm Banka požadovat neprodlené zaplacení ceny jen za službu do té doby již skutečně poskytnutou. Toto právo Bance nevznikne, pokud ji Klient výslovně v textové podobě nepožádal, aby začala plnit dle Smlouvy před uplynutím lhůty pro odstoupení od Smlouvy. Odstoupí-li Klient od Smlouvy, vrátí mu Banka všechny peněžní prostředky, které od něho na základě Smlouvy přijala, a to neprodleně, nejpozději však do 30 dnů ode dne odstoupení od Smlouvy. Klient je také povinen vrátit Bance všechny peněžní prostředky nebo jiný majetek, který od ní na základě Smlouvy přijal, nejpozději do 30 dnů ode dne, kdy oznámení o odstoupení od Smlouvy odeslal, a to na své náklady. Klient je povinen doručit své odstoupení od Smlouvy podle výše uvedeného v písemné formě, a to v listinné podobě na adresu sídla Banky nebo v elektronické podobě Distančním způsobem akceptovatelným ze strany Banky. Využije-li Klient právo odstoupit od Smlouvy, považuje se lhůta za zachovanou, pokud Klient v jejím průběhu odešle Bance oznámení, že od Smlouvy odstupuje. Odstoupení od Smlouvy nemusí být ze strany Klienta zdůvodněno a Banka s ním nebude spojovat žádný postih. V případě, že je Smlouva uzavírána Distančním způsobem, má Klient, který je spotřebitelem, právo, pokud o to požádá kdykoli za trvání závazku ze Smlouvy, dostat od Banky smluvní podmínky v tištěné podobě, jakož i právo změnit způsob komunikace na dálku, pokud to neodporuje povaze poskytovaných služeb ani Smlouvě.
- 3.6 Smlouva může být ukončena Bankou odstoupením s okamžitou účinností, pokud Klient podstatně poruší nebo opakovaně porušuje podmínky Smlouvy nebo existuje-li rozumný důvod, který činí pro Banku nepřijatelným pokračovat v obchodním vztahu s Klientem. Takový důvod je dán zejména v případě prodlení Klienta s plněním peněžitých dluhů, učinil-li Klient nesprávná nebo nepravdivá prohlášení, pokud taková prohlášení měla podstatný vliv na rozhodování Banky o operacích, z nichž pro Banku vyplývá riziko, nebo dojde-li nebo hrozí, že může dojít k podstatnému zhoršení finančního postavení Klienta ohrožujícímu splnění jeho dluhů vůči Bance.
- 3.7 V případě, že dojde k ukončení Smlouvy, Banka Investiční účet zruší. Zůstatek na Investičním účtu bude k poslednímu dni existence Investičního účtu převeden na Navázaný účet. Není-li převod na Navázaný účet z jakéhokoli důvodu možný, Banka zůstatek převede na jiný účet Klienta vedený u Banky, jinak zůstatek pro Klienta uschová, dokud Klient Bance nepředá písemnou instrukci, jak se zůstatkem naložit, nejpozději však do doby promlčení nároku Klienta na vyplacení zůstatku.

Uschované peněžní prostředky nejsou úročeny. To neplatí, pokud jsou peněžní prostředky na Investičním účtu účelově vázány ve prospěch třetí osoby, na uplynutí sjednané lhůty nebo splnění jiné podmínky a tato třetí osoba neudělila písemné povolení nebo k uvedenému dni neuplynula sjednaná lhůta či nebyla splněna jiná podmínka k uvolnění peněžních prostředků. V takovém případě Banka peněžní prostředky z tohoto Investičního účtu nevyplatí a Investiční účet nezruší až do splnění výše uvedených podmínek.

4 ROZSAH FINANČNÍCH SLUŽEB A JEJICH CENA, ODPOVĚDNOST

- 4.1 Finanční služby poskytované Bankou v rámci Investičního účtu a v souvislosti s ním jsou uvedeny v těchto OP a v příslušném Sazebníku. Úplata za tyto finanční služby, případně sankce související se Investičním účtem jsou uvedeny v příslušném Sazebníku.
- 4.2 Banka odpovídá Klientovi za řádné a včasné plnění svých povinností vyplývajících jí ze Smlouvy. Banka splní svou smluvní povinnost řádně a včas, jestliže ji splní ve lhůtě stanovené právními předpisy anebo Smlouvou, jinak ve lhůtě přiměřené povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a postupům jiných bank. Banka odpovídá Klientovi za škodu mu způsobenou zaviněným porušením svých povinností vyplývajících jí ze Smlouvy. Banka neodpovídá za poškození nebo ztrátu způsobenou jako důsledek přerušení činnosti Banky v důsledku vyšší moci, nepokojů, války nebo přírodní pohromy nebo jakékoli jiné události, která je mimo kontrolu Banky. Banka dále neodpovídá za škodu nebo ztrátu vzniklou nečinností Banky nebo jiným neplněním na straně Banky, která je způsobena jednáním samotného Klienta nebo nedostatečnou součinností Klienta s Bankou, včetně nedodržování nebo pozdního dodržování povinností Klienta plynoucích mu ze Smlouvy. V případě, že by nastala nějaká okolnost dle výše uvedeného, Banka podnikne taková opatření, jaká mohou být rozumně očekávána, za účelem zmírnění jakýchkoliv následných nepříznivých důsledků vzniklých Klientovi.
- 4.3 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku dodržování právních předpisů Bankou, zejména předpisů stanovujících opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, kromě škody způsobené hrubou nedbalostí nebo opomenutím na straně Banky. Banka neodpovídá Klientovi za škodu způsobenou tím, že postupovala v souladu s příkazy a žádostmi Klienta, a to ani tehdy, byly-li činěny s odvoláním na názor Banky, ani za škodu, kterou Klient utrpěl z důvodu svých vlastních obchodních či jiných rozhodnutí. Banka neodpovídá Klientovi za škodu, pokud mu vznikla v důsledku jeho podnikání. Banka dále neodpovídá Klientovi za škodu vzniklou v důsledku jejího jednání v souladu se Smlouvou a/nebo právními předpisy nebo v důsledku porušení smluvních povinností ze strany Klienta. V případě, že je Banka povinna provést platbu na základě předložených dokumentů nebo vydat určité dokumenty třetí osobě, je povinnost Banky omezena na ověření shody vnějších formálních znaků takových dokumentů s příkazem Klienta, resp. podmínkami příslušného obchodu. Banka nezkontroluje jiné skutečnosti a nepřebírá odpovědnost zejména za formu, dostatečnost, správnost, úplnost, pravost nebo platnost takových dokumentů a podpisů na nich, jakož i oprávnění osob, resp. pravomoc a/nebo příslušnost orgánů, které je vydaly, pokud se s Klientem nedohodne jinak. Banka nenese odpovědnost za zpoždění v poskytování služeb nebo provádění příkazů, jsou-li jí předloženy dokumenty v jazyce jiném než českém nebo slovenském bez příslušného úředního překladu. Úřední překlad je povinen zajistit Klient na vlastní náklady. Banka neodpovídá Klientovi za případné škody způsobené tím, že z důvodů hodných zřetele na nezbytně nutnou dobu omezila nebo zastavila poskytování finančních služeb.

5 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 5.1 **Zrušovací ustanovení**
- 5.1.1 Neuplatňují se.
- 5.2 **Přechodná ustanovení**
- Neuplatňují se.
- 5.3 **Účinnost**
- 5.3.1 Tyto OP nabývají účinnosti dne 9. 7. 2026.